



16

INFORMES EN
PROFUNDITAT

La tributació dels beneficis de l'empresa a l'IRPF

01 Introducció

02 L'Estimació Objectiva per Mòduls

03 L'Estimació Directa

04 Consideracions
sobre les retencions a l'IRPF



01. Introducció

En examinar les obligacions fiscals que té una empresa, podem dividir-les en dos grans grups: fiscalitat directa i fiscalitat indirecta:

- La **fiscalitat directa** es refereix als impostos que graven directament les fonts de riquesa, la propietat o la renda, com per exemple el benefici que obté la nostra empresa al final de l'any, que poden ser o bé l'IRPF o bé l'Impost de Societats. Concretament, estan obligats a tributar en IRPF els empresaris o empresàries individuals i les societats civils privades (és a dir, les empreses personalistes en les quals una o diverses persones físiques desenvolupen una activitat empresarial en nom propi), mentre que les societats limitades, les societats anònimes, les societats laborals i les cooperatives tributen per l'Impost de Societats.
- La **fiscalitat indirecta** grava el consum i es refereix bàsicament a les liquidacions d'IVA, l'Impost sobre el Valor Afegit. Aquest impost no suposa realment un gravamen per a l'empresa, ja que el que es fa en la liquidació és declarar l'IVA que s'ha carregat a la clientela i el que s'ha suportat de les empreses proveïdores. L'IVA que s'ha carregat a la clientela (IVA repercutit) s'ha d'ingressar a Hisenda, mentre que l'IVA suportat es pot recuperar d'Hisenda. D'aquesta manera, en fer la liquidació es calcula la diferència entre l'IVA suportat i el repercutit i s'ingressa a Hisenda si la diferència resulta a favor seu o es recupera d'Hisenda si la diferència resulta a favor nostre. Aquest impost és neutre per a l'empresa com ja hem dit. En realitat el que estem fent és recaptar impostos per a Hisenda.

En aquest informe ens ocupem de la fiscalitat directa, i més concretament de la tributació per IRPF, que és l'impost que han de pagar els empresaris o empresàries individuals i societats civils particulars on els seus socis siguin persones físiques..

L'IRPF és l'impost que han de pagar les persones físiques, per tant contempla totes les rendes que obté la persona al llarg del període impositiu (que coincideix amb l'any natural, és a dir, va de 1 de gener a 31 de desembre). Això vol dir que a la declaració anual de l'impost s'inclouen els resultats de l'activitat empresarial juntament amb la resta de rendes que obtingui la persona física, com poden ser, per exemple, els rendiments del treball en el cas que es compatibilitzi treball per compte propi i per compte aliè, o els rendiments d'actius financers o comptes bancaris. Per altra banda, es tracta d'un impost progressiu, és a dir, que a major quantitat d'ingressos o rendes obtinguts en el període, major tipus impositiu s'aplica.

Finalment, i centrant-nos en els rendiments derivats de l'activitat empresarial, hi ha dues modalitats de tributació, de les quals ens ocuparem en els següents apartats: l'estimació objectiva per mòduls i l'estimació directa.

02. L'Estimació Objectiva per Mòduls

En què consisteix?

La particularitat resideix en el seu càlcul, ja que Hisenda no determina el benefici en funció dels beneficis reals de la nostra empresa (ingressos menys despeses, com en l'estimació directa), sinó en funció d'uns mòduls prefixats, i que varien d'un sector a un altre. Hi ha un total de 14, i en funció de la nostra activitat, ens preguntaran 2, 3, 4 o 5 mòduls dels mòduls següents:

1. Personal assalariat que tenim.
2. Personal no assalariat (l'autònom propietari que treballa a l'empresa).
3. El consum d'energia elèctric anual.
4. La superfície del local.
5. El nombre de taules (restaurants, cafeteries i similars).
6. La longitud de la barra (bars i similars).
7. La potència elèctrica instal·lada.
8. Els cavalls fiscals dels vehicles que tenim.
9. Capacitat de càrrega dels vehicles.
10. Quilòmetres recorreguts.
11. La superfície del forn (fleques i similars).
12. Places (hotels i similars).
13. Màquines recreatives tipus "B" (escurabutxaques).
14. Màquines recreatives tipus "A" (la resta).

A partir d'aquí, el rendiment net es determina multiplicant el nombre d'unitats dels mòduls pel resultat net anual per unitat. A continuació restem els incentius a l'ocupació que estableix l'ordre ministerial i per amortitzacions -segons taula simplificada- i apliquem els índexs correctors que també estableix l'ordre ministerial (ho veurem més endavant).

Recordar també que hi ha alguna activitat on la persona emprenedora que tributa per estimació objectiva per mòduls haurà de suportar a les factures d'aquesta una retenció de l'1% -sempre que el pagament el faci una persona jurídica o persona física amb activitat empresarial-, obligant a qui realitza el pagament a ingressar l'1% a Hisenda al seu compte.

Requisits

S'aplica a cadascuna de les activitats econòmiques que determini el Ministeri d'Economia i Hisenda (veure annexos 1 i 2), que ho fa anualment mitjançant la publicació d'una ordre

ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva. Per a l'any 2011, el mètode d'estimació objectiva està desenvolupat en l'ordre EHA/3063/2010, de 25 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2011 el mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor Afegit.

Per a determinades activitats, s'aplica conjuntament amb els règims especials establerts en l'IVA: règim especial simplificat (veure annex 1) i règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca o recàrrec d'equivalència (veure annex 2).

El mètode no podrà aplicar-se quan es doni alguna de les següents circumstàncies:

- Que el volum de rendiments íntegres obtinguts l'any immediat anterior superi els 450.000 € anuals (300.000 € en les activitats agrícoles i ramaderes). Hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats econòmiques desenvolupades pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les quals participin qualsevol dels anteriors, sempre que les activitats econòmiques desenvolupades siguin idèntiques o similars. Si l'activitat s'hagués iniciat l'any anterior, el volum d'ingressos s'eleva a l'any.
- Que el volum de compres en béns i serveis no superi els 300.000 euros anuals per al conjunt de totes les activitats econòmiques desenvolupades. Dintre d'aquest límit es tindran en compte les obres i serveis subcontractats i s'exclouran les adquisicions d'immobilitzat. Hauran de computar-se no només les operacions corresponents a les activitats econòmiques desenvolupades pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les quals participin qualsevol dels anteriors, sempre que les activitats econòmiques desenvolupades siguin idèntiques o similars. Si l'activitat s'hagués iniciat l'any anterior, el volum de compres s'eleva a l'any.
- Superar els límits que s'estableixin en l'ordre ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva cada any. Concretament, l'ordre estableix una sèrie de "magnituds específiques" per a cada activitat. Aquestes magnituds específiques determinen uns límits quant al nombre de persones emprades o els vehicles que s'utilitzin per al desenvolupament de l'activitat. Hauran de computar-se no només les magnituds corresponents a les activitats econòmiques desenvolupades pel contribuent, sinó també les corresponents a les desenvolupades pel cònjuge, descendents i ascendents, així com per les entitats en règim d'atribució de rendes en les quals participin qualsevol dels anteriors, sempre que les activitats econòmiques desenvolupades siguin idèntiques o similars.
- Que es determini el rendiment net d'alguna activitat pel mètode d'estimació directa.
- En cas de renúncia o exclusió del règim especial simplificat en l'IVA, o en cas de renúncia al règim especial de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'IVA.

Si es dóna alguna de les circumstàncies anteriors, hauríem de tributar en el mètode d'estimació directa -simplificada o normal- però tant l'exclusió com la renúncia no produeixen efectes el mateix any en què es produeixen, sino en els 3 anys següents

Recordar que encara que tinguem dret a tributar en el règim d'estimació objectiva, s'hi pot renunciar, i en aquest cas se'ns aplicarà el règim d'estimació directa -simplificada o normal- durant tres anys (transcorregut aquest termini la renúncia s'entendrà prorrogada tàcitament per a cadascun dels anys següents que es pogués seguir aplicant estimació objectiva tret que es revoqui la renúncia durant el mes de desembre anterior a l'any que vulguem tornar a estimació objectiva).

La renúncia al mètode d'estimació objectiva pot realitzar-se durant el mes de desembre anterior a l'any que vulguem passar a estimació directa, o en el cas d'inici d'activitat, en el moment de presentar la declaració censal d'inici d'activitat.

EXEMPLE 1:

La MARTA LLONGUIS ha muntat una perruqueria el 02-02-2010, i decideix inicialment tributar en Mòduls. Voldria continuar tributant en Mòduls el 2011. Què ha de fer? I si l'any 2011 no volgués tributar en Mòduls, què hauria de fer?

SOLUCIÓ:

Si vol continuar tributant en Mòduls el 2011, la Marta no ha de fer res. La seva empresa estava en la llista d'hisenda, no superava cap xifra d'exclusió (vendre més de 450.000 euros, comprar més de 300.000 euros, etc.) i quant va iniciar l'activitat no va renunciar als Mòduls. Qüestió diferent seria si per l'any 2011 volgués renunciar als Mòduls. Tindria de temps per renunciar fins el 31 de desembre del 2010, i tributaria en Estimació Directa, com a mínim, el 2011, 2012 i 2013.

EXEMPLE 2:

CARLES PIRATA vol muntar una fotocopisteria pel 10-11-2011, i inicialment vol renunciar als Mòduls. Què ha de fer?

SOLUCIÓ:

Doncs que ha de renunciar en el mateix moment d'iniciar l'activitat, amb efectes a partir del mateix 10-11-2011. I tributarà en Estimació Directa, com a mínim 3 anys, és a dir, el que queda del 2011, i tot el 2012 i el 2013.

Obligacions fiscals

- No existeix obligació de dur comptabilitat ajustada al Codi de comerç. Però si es realitzen amortitzacions d'immobilitzats afectes a l'activitat (vehicles, mobiliari, locals, etc.) és necessari dur un Llibre Registre de béns d'inversió. I a més, en les activitats el

rendiment de les quals es determini tenint en compte el volum d'operacions (com en el cas d'activitats agrícoles, ramaderes i forestals), ha de dur-se un Llibre Registre de vendes o ingressos.

- Cal conservar les factures emeses per les nostres vendes i les factures rebudes per les nostres compres i despeses, numerades per ordre de data i agrupades per trimestre.
- S'han d'efectuar 4 pagaments fraccionats trimestrals (imprès 131 d'Hisenda) amb els següents terminis:
 - > 1r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'abril
 - > 2n. trimestre: entre l'1 i el 20 de juliol
 - > 3r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'octubre
 - > 4t. trimestre: entre l'1 i el 30 de gener
- S'ha de realitzar la declaració anual de l'IRPF. En aquest moment es tributarà per les rendes que s'han calculat en funció dels mòduls juntament amb la resta de possibles rendes del període: nòmines d'altres empreses, interessos o rendiments d'actius financers, etc.
- Cal conservar els justificants dels mòduls aplicats durant 4 anys. Per exemple: el rebut de la cotització al règim de treball autònom (pel mòdul de personal no assalariat), les nòmines i els documents de cotització (pel mòdul de personal assalariat), la factura de la companyia elèctrica (pel mòdul de consum d'energia elèctrica), etc. I si amortitzem immobilitzats, conservar aquestes factures així com el Llibre Registre de Béns d'Inversió tant temps com amortitzem.

Com es calcula l'impost?

Com ja hem indicat anteriorment, el que caracteritza al sistema d'estimació objectiva és l'aplicació d'una sèrie de mòduls, signes o índexs per a l'estimació del benefici que obté una determinada activitat (o rendiment net).

En primer lloc veurem com es determina el rendiment de l'activitat aplicant el sistema de mòduls. A continuació veurem algunes consideracions sobre el càlcul dels pagaments fraccionats i la liquidació anual de l'impost que es fa en presentar la declaració de la renda.

El mètode de càlcul del rendiment de l'activitat és complex. Per a facilitar el càlcul, es poden descarregar programes d'ajuda de la pàgina web de l'Agència Tributària (<http://www.aeat.es>), i en qualsevol cas es pot trucar al telèfon d'Informació Tributària Bàsica: 901335533. Així i tot, més endavant anem a intentar posar un exemple de càlcul (simplificat, això sí)

Com es calcula el rendiment net de l'activitat

La determinació del rendiment net s'efectuarà mitjançant la imputació a cada activitat desenvolupada dels mòduls fixats cada any pel Ministeri d'Economia i Hisenda mitjançant una

ordre ministerial que haurà de publicar-se abans de l'1 de desembre anterior al període en què ha d'aplicar-se. Els mòduls per a l'any 2009 estan continguts en l'Ordre EHA/3413/2008, de 26 de novembre.

Podem distingir diverses fases en el càlcul del rendiment net d'una activitat:

- **Fase 1:** rendiment net previ: és la suma de les quanties corresponents als signes o mòduls previstos per a l'activitat. La quantia dels signes o mòduls, al seu torn, es calcularà multiplicant la quantitat assignada a cada unitat d'ells pel nombre d'unitats que tenen empleades, utilitzades o instal·lades en l'activitat.
- **Fase 2:** rendiment net minorat: el rendiment net previ es minorarà per l'aplicació d'incentius a l'ocupació i a la inversió.
 - > Els **incentius a l'ocupació** són reduccions del mòdul "personal assalariat", en funció del nombre de persones contractades que es tingui i de si s'ha produït un increment pel que fa a l'any anterior.
 - > Els **incentius a la inversió** es refereixen a la deducció de les quantitats corresponents a l'amortització de l'immobilitzat. L'ordre ministerial que desenvolupa el mètode d'estimació objectiva cada any estableix les taules d'amortització aplicables.
- **Fase 3:** rendiment net de mòduls: sobre el rendiment net minorat s'apliquen una sèrie d'índexs correctors.
 - > El **rendiment net** de mòduls és el rendiment sobre el qual cal tributar.

El **mètode de càlcul** és complex, i l'explicació que hem donat aquí és una simplificació. L'ordre ministerial explica detalladament com es calculen, i en qualsevol cas, és molt útil descarregar els programes d'ajuda de la web de l'Agència Tributària.

Com es calculen els pagaments fraccionats trimestrals

A l'efecte del pagament fraccionat, els signes o mòduls, així com els índexs correctors aplicables per al càlcul, són els corresponents a l'1 de gener de cada any, o al dia d'inici d'activitat en el cas de noves empreses, i es mantenen per al càlcul de tots els pagaments fraccionats de l'any. Quan es fa la declaració anual de l'impost es calcula quina quantitat de cada mòdul s'ha emprat realment i es regularitza.

Sobre el rendiment net calculat d'aquesta manera s'aplica, amb caràcter general, un percentatge del 4%. No obstant això, per a activitats que solament tinguin una persona assalariada, el percentatge és del 3%, i per a les que no disposin de personal assalariat, del 2%. A les activitats agrícoles, ramaderes, forestals o pesqueres també se'ls aplica un percentatge del 2%.

Càlcul del rendiment anual

En finalitzar l'any s'haurà de calcular el promig dels mòduls, signes o índexs efectivament utilitzats o instal·lats durant l'any, i es calcula el rendiment net que els correspon. D'aquesta

manera, en presentar la declaració anual de l'impost es regularitza en relació als pagaments fraccionats que s'han efectuat durant l'exercici: si s'ha pagat de més, se sol·licita la devolució, i si s'ha pagat de menys, s'ingressa la diferència.

Cas pràctic

La Sònia Còpia és la titular de LA COPISTERIA ALEGRE, empresa dedicada a fer còpies de documents, des del 01-07-2011. Treballa ella juntament amb 1 treballador. El local té una superfície de 70 m². La potència elèctrica instal·lada és de 10 Kw. El 01-10-2011 contracta un altre treballador.

Els seus mòduls pel 2011 són els següents:

MÒDUL	UNITAT	RENDIMENT
Personal assalariat	Persona	4.125,59
Personal no assalariat	Persona	17.044,03
Potència elèctrica	Kw	541,68

SOLUCIÓ:

1. Primer anem a calcular els pagaments fraccionats. Haurem d'aplicar els mòduls que tingui a 01-01-2011 o, en aquest cas, els que tingui el dia d'inici de l'activitat. Així tenim:

1 Personal assalariat	x	4.125,59	=	4.125,59 euros.
1 Personal no assalariat	x	17.044,03	=	17.044,03 euros.
10 Kw Potència elèctrica	x	541,68	=	5.416,80 euros.
Total			=	26.586,42 euros.

I sobre aquesta xifra calcularem un 3% (seria del 2% si no tingués cap treballador, i del 4% si tingués més d'un). Així: $26.586,42 \times 0,03 = 797,59$ euros, que ingressarà en la liquidació del 3T, i 797,59 euros en la del 4T (si estigués tot l'any, faria 4 pagaments).

2. I la xifra que declararà en la seva declaració de renda anual serà la realitat de l'any 2011, és a dir, el què ha passat entre el 01-01-2011 i el 31-12-2011. Així:

0,75 Personal assalariat	x	4.125,59	=	3.094,19 euros (1)
0,5 Personal no assalariat	x	17.044,03	=	8.522,02 euros (2)
5 Kw Potència elèctrica	x	541,68	=	2.708,40 euros (3)
Total			=	14.324,61 euros

(1) És la proporció anual. La Sònia té un treballador des del 01-07-11 fins el 31-12-11 (si estigués tot l'any, computaríem 1 treballador; com que el té 6 mesos, computem 0,5) i contracta

un altre des del 01-10-11 fins el 31-12-11 (si estigués tot l'any, computaríem 1 treballador; com que el té 3 mesos, computem 0,25). Total: 0,75 treballadors assalariats.

(2) És la proporció anual. La Sònia inicia activitat des del 01-07-11 fins el 31-12-11 (si estigués tot l'any, computaríem 1 treballador; com que són 6 mesos, computem 0,5). Total: 0,75 treballadors no assalariats.

(3) És la proporció anual. La Sònia inicia activitat des del 01-07-11 fins el 31-12-11 (si estigués tot l'any, computaríem 10 KW; com que són 6 mesos, computem 5). Total: 5 KW.

Els 14.324,61 euros és el que haurà de declarar com a beneficis de l'any (abans d'amortitzar), hagi guanyat més, menys o hagi tingut pèrdues en la realitat. Suposem que amortitza 4.324,61 euros, haurà de declarar 10.000 euros. Sobre aquests 10.000 euros haurà de pagar una quota anual (inventem que fos de 1.400 euros). I hauria de descomptar els 2 pagaments de 797,59 euros que ja ha fet (en aquest hipotètic cas, li retornarien diners: $1.400 - 2 \times 797,59 = -195,18$ euros).

03. L'Estimació Directa

En què consisteix?

En el cas de l'estimació directa, el rendiment net de les activitats econòmiques es determinarà de manera similar a com ho fan les societats mercantils, és a dir, es calcula com la diferència entre ingressos i despeses (tot i que les societats mercantils tributen per Impost de societats i les persones físiques tributen per IRPF, i que existeixen certes diferències de càlcul entre tots dos impostos).

Existeixen dues modalitats dintre del règim d'estimació directa: la normal i la simplificada.

Els requisits per a poder optar al règim d'estimació directa simplificada són els següents:

- No tinguem la possibilitat d'acollir-nos al règim d'estimació objectiva.
- Tinguem la possibilitat d'acollir-nos al règim d'estimació objectiva i decidim renunciar (tributaríem 3 anys com a mínim en estimació directa -simplificada o normal-).
- L'import net de la xifra de negocis, per al conjunt de les activitats desenvolupades pel contribuent, no supera els 600.000 € anuals en l'any immediat anterior. Si l'activitat es va iniciar al llarg de l'any anterior, l'import net de la xifra de negocis s'eleva a l'any.
- No renunciar a aquesta modalitat; en aquest cas es tributarà pel mètode d'estimació directa normal durant un període mínim de tres anys.

Si s'inicia l'activitat durant l'any en curs, el rendiment net en principi es calcula segons el mètode d'estimació directa simplificada tret que:

Si es sobrepassa el límit de 600.000 € d'import de la xifra de negocis, quedarem exclosos de l'estimació directa simplificada, i a partir de l'any següent hauríem de tributar en estimació directa normal, durant un període mínim de 3 anys.

Obligacions fiscals

Les obligacions són majors que en el cas dels mòduls.

- Si estem en estimació directa simplificada, no hem que dur comptabilitat ajustada al Codi de comerç. No obstant això, en estimació directa normal, sí que s'ha de portar comptabilitat ajustada al Codi de comerç (és a dir, llibre diari, balanç de situació, pèrdues i guanys, estat de canvis en el patrimoni net i memòria de l'exercici).
- Però a diferència dels mòduls, aquí sí que ens obliguen a dur uns mínims de comptabilitat. Concretament, el Llibre de vendes i ingressos, el Llibre de compres i despeses, el Llibre de béns d'inversió, i el Llibre de provisions de fons i suplerts (aquest últim només per a activitats professionals i artístiques).

- Hem de conservar les factures emeses (ingressos) i les factures rebudes (despeses), numerades per ordre de dates i agrupades per trimestres.
- Efectuar 4 pagaments fraccionats trimestrals amb els següents terminis:
- 1r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'abril
- 2n. trimestre: entre l'1 i el 20 de juliol
- 3r. trimestre: entre l'1 i el 20 d'octubre
- 4t. trimestre: entre l'1 i el 30 de gener
- Realitzar la declaració de l'IRPF ordinària (imprèss 100 d'Hisenda). Aquí pagarem pels beneficis reals i no presumptes (com en els mòduls) de la nostra empresa, juntament amb la resta de rendes: nòmines, interessos bancaris, etc.
- Conservar els justificants fiscals (factures emeses, nòmines, rebuts de cotització al Règim Especial de Treball Autònom, factures de despeses, etc.) durant 4 anys. . I si amortitzem immobilitzats, conservar aquestes factures així com el Llibre Registre de Béns d'Inversió tant temps com amortitzem.

Com es calcula l'impost?

Com es calcula el rendiment net de l'activitat

Com ja hem indicat, l'impost es calcula sobre el rendiment de l'activitat calculat com la diferència entre ingressos i despeses.

A aquests efectes, cal considerar les despeses deduïbles, que són aquelles que estan relacionades amb el desenvolupament de l'activitat econòmica. Perquè una despesa sigui fiscalment deduïble s'ha de poder justificar la necessitat de la despesa per al desenvolupament de l'activitat. Els requisits i condicions de caràcter general que han de complir les despeses per tenir la consideració fiscal de deduïbles són els següents:

- Que estiguin vinculades a l'activitat econòmica desenvolupada. És a dir, que siguin pròpies de l'activitat.
- Que estiguin convenientment justificades mitjançant factures o altres documents substitutius.
- Que estiguin registrades en la comptabilitat o en els llibres de registre que amb caràcter obligatori s'han de dur.

Bé, però quines despeses són deduïbles? Al respecte, remarcar dues coses:

- No hi ha cap llei tributària amb un llistat tancat de despeses fiscals deduïbles.
- Despeses que a una empresa són deduïbles no tenen perquè ser-ho a una altra empresa.

És a dir, es tracta d'una matèria força conflictiva, i on l'assessorament de professional esdevé imprescindible. Així i tot, a continuació adjuntem un llistat de despeses, en principi, deduïbles (sempre que es respectin els requisits de forma i fons abans esmentats):

- **Consums d'explotació (compres):** adquisicions corrents realitzades a terceres persones, sempre que es realitzin per a l'obtenció d'ingressos i que es tracti de béns integrats en l'actiu circulat. S'inclou dintre d'aquest concepte la compra de mercaderies, matèries primeres, envasos i embalatges... També cal tenir en compte que en el preu de compra s'ha d'incloure les despeses necessàries tal com el transport, assegurances, càrrega i altres despeses vinculades a l'adquisició.
- **Sous i salaris i seguretat social a càrrec de l'empresa:** cost del personal contractat. Les quantitats pagades al cònjuge o descendents menors com a contraprestació per les prestacions de treball són deduïbles com a despesa si existeix contracte laboral, afiliació al règim de la Seguretat Social, habitualitat i continuïtat en el treball i, finalment, si la contraprestació estipulada no és superior a la de mercat. També podem deduir altres despeses de personal com les despeses de formació, indemnitzacions, assegurances d'accidents del personal, contribucions a plans de pensions o anàlegs.
- **Cotització al Règim Especial de Treball Autònom:** quantitat que paga l'empresari o empresària per la seva cotització a la Seguretat Social. Així mateix, tindran la consideració de despesa deduïble les quantitats abonades en virtut de contractes d'assegurança, concertats amb mutualitats de previsió social per professionals no integrats en el Règim Especial de Treball Autònom (RETA), quan aquestes assegurances actuïn com alternativa al RETA, en la part que tingui per objecte la cobertura de contingències ateses per la Seguretat Social, amb el límit de 4.500 € anuals (per exemple, seria el cas d'un advocat o advocada que en comptes de cotitzar en el RETA cotitza en la Mútua de l'Advocacia). També seran deduïbles les primes d'assegurança de malaltia satisfetes per la persona contribuent en la part corresponent a la seva pròpia cobertura i a la del seu cònjuge i descendents menors de 25 anys amb qui convisqui. El límit de deducció serà de 500 € per cadascuna de les persones assenyalades anteriorment.
- **Lloguers,** incloent els contractes d'arrendament financer o *leasing* i els contractes de *renting*.
- **Reparacions i conservació:** despeses realitzades en l'immobilitzat perquè continuï desenvolupant les seves funcions (pintura del local, arreglar un vidre trencat, reparació de qualsevol element afecte a l'activitat,...).
- **Serveis professionals independents:** assessorament fiscal, comptable, laboral, gestors administratius ...
- **Subministraments:** despeses dels consums d'aigua, electricitat, gas, telèfon... Les factures han d'anar a nom de la persona titular del negoci i han de correspondre al local on està situat el negoci.

- **Altres serveis exteriors:** col·legis oficials, assegurances, despeses d'investigació i desenvolupament, serveis bancaris, publicitat,...
- **Tributs fiscalment deduïbles:** IAE, IBI,...
- **Despeses financeres:** únicament els interessos de pòlisses i préstecs i les despeses que impliquin la seva formalització.
- **Amortitzacions** segons taules fiscals.
- **Provisions i pèrdues per deteriorament:** un passiu contingent comptablement és una obligació possible sorgida arran de successos passats, l'existència dels quals pot ser conseqüència, amb cert grau d'incertesa, d'un succés futur, és a dir, no és segura al cent per cent però pot produir-se en un futur previsible (per exemple, un client no em paga durant 6 mesos: És un simple retard i tinc un client morós? O per contra, puc sospitar que en un futur tindrà un client insolvent? En aquest últim cas, podria dotar una provisió per insolvència -descomptar-me avui la pèrdua- i no esperar-me a un hipotètic judici per reclamació de quantitat -fet futur-). Les provisions poden ser de diversos tipus: a) per depreciació d'existències (engloba pèrdues produïdes per caducitat o per mercaderies que valen menys del que van costar); b) provisions per clients de dubtós cobrament (pèrdues per clients que no paguen). Aquestes s'han de demostrar amb factures i amb els intents de cobrament que s'han fet. c) altres provisions.
- **Altres despeses fiscalment deduïbles:** és un calaix de sastre, s'inclou qualsevol despesa necessària per a l'obtenció dels ingressos que no estiguin especificats abans (assistència a cursos de reciclatge, relacions públiques, viatges professionals, etc.). El llindar entre despesa necessària i liberalitats (no deduïbles) no està del tot clar. No són despeses deduïbles: 1) multes i sancions administratives i penals, recàrrec de mora i el recàrrec per presentació fora de termini; 2) pèrdues del joc; 3) donatius i liberalitats. Ja no es consideren liberalitats: despeses per relacions públiques amb empreses clients i proveïdores (normalment dinars) i aquells que d'acord amb els usos i costums es realitzin amb el personal de l'empresa (menjar de Nadal, regals de Nadal,...).

Especialitats del règim d'estimació directa simplificada

Pel que fa al càlcul del rendiment net de les activitats econòmiques sota el mètode d'estimació directa simplificada, es farà igual que en el mètode normal amb les següents especialitats:

- Les amortitzacions de l'immobilitzat material es practiquen de forma lineal, en funció d'una taula d'amortitzacions simplificada que s'aprovi pel Ministeri d'Economia i Hisenda. Sobre les quanties d'amortització que resultin d'aquestes taules seran d'aplicació les normes del règim especial d'empreses de reduïda dimensió previstes al Text Refós de la Llei de l'Impost de Societats que afectin a aquest concepte.
- No s'admeten com a deduïbles les mateixes provisions i altres pèrdues per deteriorament com en l'impost de societats i en l'estimació directa d'IRPF. En determinats casos es pot aplicar una deducció per provisions deduïbles i despeses de

difícil justificació, que es quantificarà aplicant el percentatge del 5% sobre el rendiment net.

Com es calculen els pagaments fraccionats

En el cas d'estar subjectes al règim d'estimació directa, bé sigui normal o simplificada, l'import del pagament fraccionat és del 20% sobre el rendiment net corresponent al període de temps transcorregut des del primer dia de l'any fins a l'últim dia del trimestre al qual es refereix el pagament fraccionat. D'aquesta quantitat es dedueixen els pagaments fraccionats ingressats en els trimestres anteriors del mateix any.

Així mateix, de la quantitat resultant es podran deduir les retencions que se'ns han practicat en el període de temps transcorregut des del primer dia de l'any fins a l'últim dia del trimestre al qual es refereix el pagament fraccionat.

La liquidació dels pagaments fraccionats es farà en les mateixes dates que en el cas de l'estimació objectiva:

- Per als tres primers trimestres: entre el dia 1 i el 20 dels mesos d'abril, juliol i octubre.
- Per al quart trimestre, entre l'1 i el 30 de gener de l'any següent.

Els contribuents que desenvolupin activitats professionals no estaran obligats a efectuar pagament fraccionat en relació amb aquestes activitats si, al llarg de l'any natural anterior, almenys el 70% dels ingressos de l'activitat van ser objecte de retenció o ingrés a compte.

Cas pràctic

EXEMPLE:

En JOAN RIDAU és el titular d'una botiga que ven samarretes de disseny des del 14-04-2011. Els ingressos del 2T van ser de 5.000 euros, els del 3T de 10.000 euros i els del 4T de 12.000 euros. Les despeses i amortitzacions del 2T van ser de 8.000 euros, les del 3T de 4.000 euros i les del 4T de 5.000 euros. Es demana calcular d'una banda els pagaments fraccionats del 2009, i de l'altra, el que hauria de declarar en la seva declaració de renda del 2011 i que presentarà al 2012.

SOLUCIÓ:

1. El 1T no presentarà cap liquidació perquè encara no tenia activitat. Per calcular el pagament fraccionat del 2T necessitem els ingressos i les despeses del 1T i 2T. És a dir, 5.000 menys 8.000. Al ser negatiu, tampoc ingressarà res a hisenda (encara que ha de presentar la liquidació a hisenda).

Per calcular el pagament fraccionat del 3T necessitem els ingressos i les despeses del 1T, 2T i 3T. És a dir, 15.000 d'ingressos (5.000 + 10.000) menys 12.000 (8.000 + 4.000). Això surt un total de 3.000 euros. Doncs bé, a aquesta xifra li calcularem un 20% ($3.000 \times 0,20 = 600$ euros). I a aquests 600 euros li descomptarem els pagaments fraccionats del 1T i 2T. Com que no n'hi ha, el que pagarà a hisenda entre el 01 i el 20 d'octubre del 2011 seran 600 euros.

Finalment, per calcular el pagament fraccionat del 4T necessitem els ingressos i les despeses del 1T, 2T, 3T i 4T. És a dir, 27.000 d'ingressos (5.000 + 10.000 + 12.000) menys 17.000 (8.000 + 4.000 + 5.000). Això surt un total de 10.000 euros. Doncs bé, a aquesta xifra li calcularem un 20% (10.000 x 0,20 = 2.000 euros). I a aquests 2.000 euros li descomptarem els pagaments fraccionats del 1T, 2T i 3T: 2.000 menys 600 són 1.400 euros, que haurà d'ingressar a hisenda entre el 1 i el 30 de gener de 2012. És a dir:

ESTIMACIÓ DIRECTA: CAS PRÀCTIC				
	1T	2T	3T	4T
INGRESSOS		5.000	15.000	27.000
- DESPESES		-8.000	-12.000	-17.000
= RESULTAT		-3.000	3.000	10.000
20%			600	2.000
- PAGAMENTS			0	-600
= TOTAL		0	600	1.400

2. Per altra banda, el que declararà en la seva declaració de renda del 2011 i que presentarà el 2012 seran els ingressos menys les despeses del 2011, que en aquest cas coincidiran amb l'última liquidació de pagaments fraccionats presentada: 10.000 euros. A aquesta xifra li sumarà altres rendiments que tingui ell (o el cònjuge, si decideixen fer-la conjuntament) i li restarà deduccions per fills, per adquisició d'habitatge, etc. Suposant que per aquests 10.000 euros de beneficis hagi de pagar 1.200 euros de quota anual, descomptaria els 2.000 euros que ja ha avançat (600 euros de liquidació del 3T i 1.400 del 4T). Per tant, hisenda li retornaria 800 euros (1.200- 2.000).

04. Consideracions sobre les retencions a l'IRPF

A banda dels pagaments fraccionats que cal realitzar cada trimestre, determinades activitats econòmiques estan subjectes a retenció per part de les persones o entitats que paguen les rendes (sempre que aquestes siguin empreses).

Concretament, els percentatges de les retencions i ingressos a compte sobre els rendiments derivats d'activitats econòmiques són els següents:

- El 15%, en el cas dels rendiments d'activitats professionals. No obstant això, en el cas de persones contribuents que iniciïn l'exercici d'activitats professionals, el tipus de retenció serà del 7% en el període impositiu d'inici d'activitats i en els dos següents, sempre que no haguessin exercit cap activitat professional al llarg de l'any anterior a la data d'inici de les activitats.
Per a l'aplicació del tipus de retenció previst en el paràgraf anterior, la persona contribuent hauria de comunicar a l'entitat pagadora dels rendiments la concurrència d'aquesta circumstància, entitat que queda obligada a conservar aquesta comunicació degudament signada.
En aquest sentit, es consideren compresos entre els rendiments de les activitats professionals:
 - > En general, els derivats de l'exercici de les activitats incloses en les seccions segona i tercera de les tarifes de l'IAE.
 - > Els rendiments obtinguts per les persones autores o traductores d'obres, provinents de la propietat intel·lectual o industrial. Si editen directament les seves obres, els rendiments obtinguts es consideraran rendiments d'activitat empresarial.
 - > Els rendiments obtinguts per comissionistes.
 - > Els rendiments obtinguts per professors o professores, qualsevol que sigui la naturalesa dels seus ensenyaments, que exerceixin l'activitat, bé en el seu domicili, cases particulars o en acadèmies o establiments oberts. L'ensenyament en acadèmies o establiments propis tindrà la consideració d'activitat empresarial.
- El 2% en el cas de rendiments procedents d'activitats agrícoles o ramaderes, tret del cas de les activitats ramaderes d'engreix de porcí i avicultura, en què s'aplicarà l'1%.
- El 2% en el cas de rendiments procedents d'activitats forestals.
- L'1% en el cas de determinades activitats econòmiques que determinin el seu rendiment net pel mètode d'estimació objectiva d'IRPF (mòduls).

Per altra banda, com a empresa també estarem obligats a practicar retencions en determinats casos:

- Si el propietari del local que hem arrendat és una persona física o una entitat subjecta a l'IRPF, en els pagaments corresponents a l'arrendament o subarrendament de béns immobles urbans, qualsevol que sigui la seva qualificació, practicarem una retenció del 19%.
- En els pagaments efectuats als treballadors i treballadores. En aquest cas, el percentatge de la retenció dependrà de la remuneració bruta i de la situació personal i familiar de la persona treballadora.
- En el cas de factures rebudes de professionals liberals o artistes que actuïn com a empresaris o empresàries individuals o amb una societat civil privada: hauríem de retenir-los un 15%, o un 7% si són nous.
- Factures rebudes dels titulars de determinades activitats econòmiques subjectes al mètode d'estimació objectiva d'IRPF (mòduls): retenció de l'1%.

Elaborat per l'Equip de Barcelonanetactiva a partir de les següents fonts d'informació:

- Llei 35/2006 de 28 de novembre, "De l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i de modificació parcial de les lleis dels impostos sobre Societats, sobre la Renda de no Residents i sobre el Patrimoni."
- *Reial decret 439/2007, de 30 de març, pel qual s'aprova el reglament de l'impost sobre la renda de les persones físiques i es modifica el reglament de plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret 304/2004, de 20 de febrer.*
- Reial decret 2004/2009, de 23 de desembre, pel qual es modifica el Reglament de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques, aprovat pel reial decret 439/2007, de 30 de març, en matèria de pagaments a compte, el Reglament General de les actuacions i els procediments de gestió i inspecció tributària i de desenvolupament de les normes comunes dels procediments d'aplicació dels tributs, aprovat pel reial decret 1065/2007, de 27 de juliol, i s'estableixen per a 2010 nous terminis de renúncies i revocacions al mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i als règims especials simplificat i de l'agricultura, ramaderia i pesca de l'Impost sobre el Valor Afegit.
- Llei 39/2010, de 22 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2011

- Ordre EHA/3063/2010, de 25 de novembre, per la qual es desenvolupen per a l'any 2011 el mètode d'estimació objectiva de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor Afegit.
- Reial decret-Llei 13/2010, de 3 de desembre, d'actuacions en l'àmbit fiscal, laboral i liberalitzadores per a fomentar la inversió i la creació d'ocupació.

ANNEX 1. Activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva i en el règim especial simplificat.

De conformidad con los artículos 32 del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado por el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, y 37 del Reglamento del Impuesto sobre el Valor Añadido, aprobado por el artículo 1 del Real Decreto 1624/1992, de 29 de diciembre, el método de estimación objetiva del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y el régimen especial simplificado del Impuesto sobre el Valor Añadido serán aplicables a las actividades o sectores de actividad que a continuación se mencionan:

I.A.E.	Actividad económica
División 0.	Ganadería independiente.
-	Servicios de cría, guarda y engorde de ganado.
-	Otros trabajos, servicios y actividades accesorios realizados por agricultores o ganaderos que estén excluidos o no incluidos en el régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca del Impuesto sobre el Valor Añadido.
-	Otros trabajos, servicios y actividades accesorios realizados por titulares de actividades forestales que estén excluidos o no incluidos en el régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca del Impuesto sobre el Valor Añadido.
-	Aprovechamientos que correspondan al cedente en las actividades agrícolas desarrolladas en régimen de aparcería.
-	Aprovechamientos que correspondan al cedente en las actividades forestales desarrolladas en régimen de aparcería.
-	Procesos de transformación, elaboración o manufactura de productos naturales, vegetales o animales, que requieran el alta en un epígrafe correspondiente a actividades industriales en las Tarifas del Impuesto sobre Actividades Económicas y se realicen por los titulares de las explotaciones de las cuales se obtengan directamente dichos productos naturales.
314 y 315.	Carpintería metálica y fabricación de estructuras metálicas y calderería.
316.2, 3, 4 y 9.	Fabricación de artículos de ferretería, cerrajería, tornillería, derivados del

	alambre, menaje y otros artículos en metales n.c.o.p.
419.1.	Industrias del pan y de la bollería.
419.2.	Industrias de la bollería, pastelería y galletas.
419.3.	Industrias de elaboración de masas fritas.
423.9.	Elaboración de patatas fritas, palomitas de maíz y similares.
453.	Confección en serie de prendas de vestir y sus complementos, excepto cuando su ejecución se realice mayoritariamente por encargo a terceros.
453.	Confección en serie de prendas de vestir y sus complementos, ejecutada directamente por la propia empresa, cuando se realice exclusivamente para terceros y por encargo.
463.	Fabricación en serie de piezas de carpintería, parquet y estructuras de madera para la construcción.
468.	Industria del mueble de madera.
474.1.	Impresión de textos o imágenes.
501.3.	Albañilería y pequeños trabajos de construcción en general.
504.1.	Instalaciones y montajes (excepto fontanería, frío, calor y acondicionamiento de aire).
504.2 y 3.	Instalaciones de fontanería, frío, calor y acondicionamiento de aire.
504.4, 5, 6, 7 y 8.	Instalación de pararrayos y similares. Montaje e instalación de cocinas de todo tipo y clase, con todos sus accesorios. Montaje e instalación de aparatos elevadores de cualquier clase y tipo. Instalaciones telefónicas, telegráficas, telegráficas sin hilos y de televisión, en edificios y construcciones de cualquier clase. Montajes metálicos e instalaciones industriales completas, sin vender ni aportar la maquinaria ni los elementos objeto de la instalación o montaje.
505.1, 2, 3 y 4.	Revestimientos, solados y pavimentos y colocación de aislamientos.
505.5.	Carpintería y cerrajería.
505.6.	Pintura de cualquier tipo y clase y revestimiento con papel, tejidos o plásticos y terminación y decoración de edificios y locales.
505.7.	Trabajos en yeso y escayola y decoración de edificios y locales.
642.1, 2, 3.	Elaboración de productos de charcutería por minoristas de carne.
642.5.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 642.5 por el asado de pollos.
644.1.	Comercio al por menor de pan, pastelería, confitería y similares y de leche y

	productos lácteos.
644.2.	Despachos de pan, panes especiales y bollería.
644.3.	Comercio al por menor de productos de pastelería, bollería y confitería.
644.6.	Comercio al por menor de masas fritas, con o sin coberturas o rellenos, patatas fritas, productos de aperitivo, frutos secos, golosinas, preparados de chocolate y bebidas refrescantes.
647.1.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 647.1 por el servicio de comercialización de loterías.
647.2 y 3.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 647.2 y 3 por el servicio de comercialización de loterías.
652.2 y 3.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 652.2 y 3 por el servicio de comercialización de loterías.
653.2.	Comercio al por menor de material y aparatos eléctricos, electrónicos, electrodomésticos y otros aparatos de uso doméstico accionados por otro tipo de energía distinta de la eléctrica, así como muebles de cocina.
653.4 y 5.	Comercio al por menor de materiales de construcción, artículos y mobiliario de saneamiento, puertas, ventanas, persianas, etc.
654.2.	Comercio al por menor de accesorios y piezas de recambio para vehículos terrestres.
654.5.	Comercio al por menor de toda clase de maquinaria (excepto aparatos del hogar, de oficina, médicos, ortopédicos, ópticos y fotográficos).
654.6.	Comercio al por menor de cubiertas, bandas o bandajes y cámaras de aire para toda clase de vehículos, excepto las actividades de comercio al por mayor de los artículos citados.
659.3.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 659.3 por el servicio de recogida de negativos y otro material fotográfico impresionado para su procesado en laboratorio de terceros y la entrega de las correspondientes copias y ampliaciones.
659.4.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 659.4 por el servicio de publicidad exterior y comercialización de tarjetas de transporte público, tarjetas de uso telefónico y otras similares, así como loterías.
662.2.	Comerciantes minoristas matriculados en el epígrafe 662.2 por el servicio de comercialización de loterías.
663.1.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente dedicado exclusivamente a la comercialización de masas fritas, con o sin coberturas o rellenos, patatas fritas, productos de aperitivo, frutos secos,

	golosinas, preparación de chocolate y bebidas refrescantes y facultado para la elaboración de los productos propios de churrería y patatas fritas en la propia instalación o vehículo.
671.4.	Restaurantes de dos tenedores.
671.5.	Restaurantes de un tenedor.
672.1, 2 y 3.	Cafeterías.
673.1.	Cafés y bares de categoría especial.
673.2.	Otros cafés y bares.
675.	Servicios en quioscos, cajones, barracas u otros locales análogos.
676.	Servicios en chocolaterías, heladerías y horchaterías.
681.	Servicio de hospedaje en hoteles y moteles de una o dos estrellas.
682.	Servicio de hospedaje en hostales y pensiones.
683.	Servicio de hospedaje en fondas y casas de huéspedes.
691.1.	Reparación de artículos eléctricos para el hogar.
691.2.	Reparación de vehículos automóviles, bicicletas y otros vehículos.
691.9.	Reparación de calzado.
691.9.	Reparación de otros bienes de consumo n.c.o.p. (excepto reparación de calzado, restauración de obras de arte, muebles, antigüedades e instrumentos musicales).
692.	Reparación de maquinaria industrial.
699.	Otras reparaciones n.c.o.p.
721.1 y 3.	Transporte urbano colectivo y de viajeros por carretera.
721.2.	Transporte por autotaxis.
722.	Transporte de mercancías por carretera.
751.5.	Engrase y lavado de vehículos.
757.	Servicios de mudanzas.
849.5.	Transporte de mensajería y recadería, cuando la actividad se realice exclusivamente con medios de transporte propios.
933.1.	Enseñanza de conducción de vehículos terrestres, acuáticos, aeronáuticos, etc.

933.9.	Otras actividades de enseñanza, tales como idiomas, corte y confección, mecanografía, taquigrafía, preparación de exámenes y oposiciones y similares n.c.o.p.
967.2.	Escuelas y servicios de perfeccionamiento del deporte.
971.1.	Tinte, limpieza en seco, lavado y planchado de ropas hechas y de prendas y artículos del hogar usados.
972.1.	Servicios de peluquería de señora y caballero.
972.2.	Salones e institutos de belleza.
973.3.	Servicios de copias de documentos con máquinas fotocopadoras.

ANNEX 2. Activitats incloses en el mètode d'estimació objectiva.

De conformidad con el artículo 32 del Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, aprobado por el Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, el método de estimación objetiva del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas será aplicable, además, a las actividades a las que resulte de aplicación el régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca o el del recargo de equivalencia del Impuesto sobre el Valor Añadido, que a continuación se mencionan:

I.A.E.	Actividad económica
-	Agrícola o ganadera susceptible de estar incluida en el régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca del Impuesto sobre el Valor Añadido.
-	Actividad forestal susceptible de estar incluida en el régimen especial de la agricultura, ganadería y pesca del Impuesto sobre el Valor Añadido.
-	Producción de mejillón en batea.
641.	Comercio al por menor de frutas, verduras, hortalizas y tubérculos.
642.1, 2, 3 y 4.	Comercio al por menor de carne y despojos; de productos y derivados cárnicos elaborados, salvo casquerías.
642.5.	Comercio al por menor de huevos, aves, conejos de granja, caza; y de productos derivados de los mismos.
642.6.	Comercio al por menor, en casquerías, de vísceras y despojos procedentes de animales

	de abasto, frescos y congelados.
643.1 y 2.	Comercio al por menor de pescados y otros productos de la pesca y de la acuicultura y de caracoles.
644.1.	Comercio al por menor de pan, pastelería, confitería y similares y de leche y productos lácteos.
644.2.	Despachos de pan, panes especiales y bollería.
644.3.	Comercio al por menor de productos de pastelería, bollería y confitería.
644.6.	Comercio al por menor de masas fritas, con o sin coberturas o rellenos, patatas fritas, productos de aperitivo, frutos secos, golosinas, preparados de chocolate y bebidas refrescantes.
647.1.	Comercio al por menor de cualquier clase de productos alimenticios y de bebidas en establecimientos con vendedor.
647.2 y 3.	Comercio al por menor de cualquier clase de productos alimenticios y bebidas en régimen de autoservicio o mixto en establecimientos cuya sala de ventas tenga una superficie inferior a 400 metros cuadrados.
651.1.	Comercio al por menor de productos textiles, confecciones para el hogar, alfombras y similares y artículos de tapicería.
651.2.	Comercio al por menor de toda clase de prendas para el vestido y tocado.
651.3 y 5.	Comercio al por menor de lencería, corsetería y prendas especiales.
651.4.	Comercio al por menor de artículos de mercería y paquetería.
651.6.	Comercio al por menor de calzado, artículos de piel e imitación o productos sustitutivos, cinturones, carteras, bolsos, maletas y artículos de viaje en general.
652.2 y 3.	Comercio al por menor de productos de droguería, perfumería y cosmética, limpieza, pinturas, barnices, disolventes, papeles y otros productos para la decoración y de productos químicos, y de artículos para la higiene y el aseo personal.
653.1.	Comercio al por menor de muebles.
653.2.	Comercio al por menor de material y aparatos eléctricos, electrónicos, electrodomésticos y otros aparatos de uso doméstico accionados por otro tipo de energía distinta de la eléctrica, así como muebles de cocina.
653.3.	Comercio al por menor de artículos de menaje, ferretería, adorno, regalo, o reclamo (incluyendo bisutería y pequeños electrodomésticos).
653.9.	Comercio al por menor de otros artículos para el equipamiento del hogar n.c.o.p.
654.2.	Comercio al por menor de accesorios y piezas de recambio para vehículos sin motor.

654.6.	Comercio al por menor de cubiertas, bandas o bandajes y cámaras de aire para vehículos terrestres sin motor, excepto las actividades de comercio al por mayor de los artículos citados.
659.2.	Comercio al por menor de muebles de oficina y de máquinas y equipos de oficina.
659.3.	Comercio al por menor de aparatos e instrumentos médicos, ortopédicos, ópticos y fotográficos.
659.4.	Comercio al por menor de libros, periódicos, artículos de papelería y escritorio y artículos de dibujo y bellas artes, excepto en quioscos situados en la vía pública.
659.4.	Comercio al por menor de prensa, revistas y libros en quioscos situados en la vía pública.
659.6.	Comercio al por menor de juguetes, artículos de deporte, prendas deportivas de vestido, calzado y tocado, armas, cartuchería y artículos de pirotecnia.
659.7.	Comercio al por menor de semillas, abonos, flores y plantas y pequeños animales.
662.2.	Comercio al por menor de toda clase de artículos, incluyendo alimentación y bebidas, en establecimientos distintos de los especificados en el grupo 661 y en el epígrafe 662.1.
663.1.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente de productos alimenticios, incluso bebidas y helados.
663.2.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente de artículos textiles y de confección.
663.3.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente de calzado, pieles y artículos de cuero.
663.4.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente de artículos de droguería y cosméticos y de productos químicos en general.
663.9.	Comercio al por menor fuera de un establecimiento comercial permanente de otras clases de mercancías n.c.o.p.